



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUSYARAKAH
TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN USAHA KECIL
DI BMT EL GUNUNG JATI CIREBON**

SKRIPSI

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syariah (SE.Sy)
Fakultas Syariah Jurusan M-EPI**



Oleh :

YOPI MAELANI
NIM : 58320213

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON
2013 M / 1434 H**



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

ABSTRAKSI

Yopi Maelani : Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Kecil di BMT EL Gunung Jati Cirebon

Eksistensi lembaga keuangan di Indonesia sudah tidak terhitung jumlahnya, mulai dari lembaga keuangan bank maupun non bank, tetapi belum sepenuhnya mampu mengangkat para pengusaha kecil yang selalu tertinggal persaingan perdagangan. Oleh sebab itu, hadirilah lembaga keuangan mikro syariah yaitu BMT yang bertujuan untuk mensejahterakan para pengusaha kecil agar mampu mempertahankan usahanya, karena pada prinsipnya BMT menggunakan prinsip syariah yakni bagi hasil, bukan bunga (*riba*) yang selama ini sangat memberatkan para pengusaha kecil. Salah satu produk BMT adalah pembiayaan musyarakah dimana selain bagi hasil sama-sama menguntungkan juga dalam prosedurnya tidak memberatkan calon nasabah.

Jenis masalah yang ada dalam penelitian ini adalah belum adanya kejelasan tentang pembiayaan musyarakah berpengaruh atau tidak terhadap peningkatan pendapatan usaha kecil nasabah. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana hubungan antara pembiayaan musyarakah terhadap peningkatan pendapatan usaha kecil nasabah, dan untuk mengetahui pengaruhnya pembiayaan musyarakah terhadap peningkatan pendapatan usaha kecil.

Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif deskriptif dengan mempelajari buku-buku dan riset perpustakaan dengan menggunakan metode pengumpulan data seperti teknik wawancara, observasi, dokumentasi dan penyebaran angket. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh nasabah pada pembiayaan musyarakah yang berjumlah 70 nasabah. Sampel yang digunakan adalah sampel jenuh dimana seluruh anggota populasi dijadikan sampel dalam penelitian yaitu 70 nasabah. Hipotesis yang penulis pakai adalah ada pengaruh yang signifikan antara pembiayaan musyarakah terhadap peningkatan pendapatan usaha kecil. Sebelum melakukan analisis, terlebih dahulu dilakukan uji coba instrumen untuk mengetahui tingkat validitas dan reliabilitas. Teknik analisis data menggunakan analisis korelasi dan analisis koefisien determinasi.

Hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa terdapat hubungan antara pembiayaan musyarakah terhadap peningkatan pendapatan usaha kecil dengan nilai korelasi 0,698 yang artinya terdapat hubungan yang kuat. Nilai koefisien determinasi diperoleh angka 61,46%. Jadi, nilai kontribusi jasa pembiayaan musyarakah terhadap peningkatan pendapatan usaha kecil tergolong sedang yang artinya peningkatan pendapatan usaha kecil dapat diketahui dan dijelaskan oleh pembiayaan musyarakah sebesar 61,46% dan sisanya sebesar 38,54% dikontribusi oleh faktor lain.

Kata kunci: Pembiayaan Musyarakah, Peningkatan Pendapatan Usaha Kecil.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Kecil di BMT EL Gunung Jati Cirebon**, oleh **Yopi Maelani NIM: 58320213**, telah diajukan dalam Sidang Munaqosah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 30 Januari 2013.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi Syariah (SE.Sy) pada Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam Fakultas Syariah pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, Februari 2013

Sidang Munaqosah,

Ketua,

Sekretaris,

Sri Rokhlinasari, SE., M.Si
NIP. 19730806 199903 2 003

Dr. Aan Jaelani, M.Ag
NIP. 19750601 200501 1 008

Anggota,

Penguji I

Penguji II

Alvien Septian Haerisma, SEI., M.SI
NIP. 19800912 200604 1 001

Dewi Fatmasari, SE., M.Si
NIP. 1973010 720090 1 2001



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

KATA PENGANTAR

Segala puji dipanjatkan kehadirat Allah SWT karena berkat rahmat hidayah dan karunia-Nya, kita masih dilimpahkan nikmat iman, islam dan ihsan. Shalawat dan salam tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat, tabi'in dan umatnya sampai akhir zaman.

Dalam kesempatan ini penulis telah menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Kecil di BMT EL Gunung Jati Cirebon”**, sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar sarjana strata 1 di IAIN Syekh Nurjati Cirebon. Dalam penulisan dan penyajian skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu saran dan kritik yang membangun sangatlah penulis harapkan dari semua pihak.

Penulis mengucapkan terimakasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini, di antaranya:

1. Prof. Dr. H. Maksum Mochtar, M.A, selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon,
2. Dr. Achmad Kholiq, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syariah,
3. Sri Rokhlinasari, SE., M.Si selaku ketua Jurusan M-EPI,
4. Dr. Ayus Ahmad Yusuf, SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing I,
5. Toto Suharto, SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing II,
6. Manager dan staff KJKS BMT EL-Gunung Jati,
7. Rekan-rekan M-EPI terutama M-EPI 4.

Semoga skripsi ini bermanfaat bagi yang lain.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

DAFTAR ISI

ABSTRAKSI.....	i
PERSETUJUAN.....	ii
NOTA DINAS.....	iii
PENGESAHAN.....	iv
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	vi
PERSEMBAHAN DAN MOTTO.....	vii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xi
TRANSLITERASI ARAB LATIN	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah	
1. Identifikasi masalah	3
2. Pembatasan masalah.....	4
3. Pertanyaan Penelitian	4
C. Tujuan Penelitian	4
D. Kegunaan Penelitian.....	5
E. Sistematika Penulisan.....	6



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

BAB II LANDASAN TEORI, KERANGKA BERFIKIR DAN HIPOTESIS

A. Pengertian Pembiayaan	7
B. Prinsip Analisis Pembiayaan	8
C. Pengertian Musyarakah	9
D. Rukun dan Syarat Musyarakah	11
E. Landasan Musyarakah	12
F. Jenis-Jenis Musyarakah	14
G. Pembiayaan Musyarakah	15
H. Hal-Hal yang Membatalkan Musyarakah	17
I. Pengertian Pendapatan Usaha	18
J. Karakteristik Usaha Kecil	19
K. Sejarah BMT	21
L. Pengertian BMT	25
M. Ciri-Ciri BMT	26
N. Penelitian Yang Relevan	26
O. Kerangka Pemikiran	28
P. Hipotesis	32



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Objek Penelitian	33
B. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	39
C. Jenis Data	40
D. Sumber Data.....	40
E. Populasi dan Sampel	
1. Populasi.....	41
2. Sampel	42
F. Teknik Pengumpulan Data.....	42
G. Operasional Variabel Penelitian.....	43
H. Instrumen Penelitian.....	45
I. Uji Instrumen Penelitian	
1. Uji validitas data	46
2. Uji reliabilitas data	49
J. Teknik Analisis Data	
1. Analisis Korelasi	51
2. Analisis Koefisien Determinasi	52



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Pembiayaan Musyarakah di BMT EL Gunung Jati...	53
B. Tingkatan Pendapatan Usaha Kecil di BMT EL Gunung Jati	64
C. Pengujian Hipotesis	
1. Nilai Korelasi.....	74
2. Uji Koefisien Determinasi.....	75
D. Analisis Ekonomi	76

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	78
B. Saran	79

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Salah satu lembaga keuangan mikro syariah (LKMS) masa kini yang paling strategis dan fungsional untuk mengentaskan kemiskinan umat adalah *Baitul Maal Wat Tamwil*. BMT didirikan sebagai upaya untuk memberikan akses simpan pinjam kepada masyarakat menengah kebawah yang didasari pada prinsip-prinsip syariah. Diharapkan mampu menjadi lembaga keuangan alternatif bagi umat Islam. BMT pada prinsipnya bertujuan mengembangkan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas kegiatan ekonomi sektor riil khususnya pengusaha kecil sebagai upaya pengentasan kemiskinan.

BMT EL Gunung Jati merupakan lembaga keuangan alternatif berdasarkan pada prinsip syariah, yang diharapkan mampu membantu usaha kecil untuk dapat meningkatkan pendapatannya dengan memberikan pinjaman modal. Sama dengan lembaga keuangan mikro lainnya, BMT EL Gunung Jati mengumpulkan dana dari masyarakat dan menyalurkan dana kepada masyarakat khususnya pengusaha kecil untuk modal produktif.

Jasa-jasa perbankan Islam yang terkait dengan jasa pembiayaan yang ditawarkan oleh BMT EL Gunung Jati, salah satunya adalah pembiayaan



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

musyarakah. Pembiayaan Musyarakah merupakan akad bagi hasil ketika dua atau lebih pengusaha pemilik modal/modal bekerja sama sebagai mitra usaha, membiayai investasi usaha baru atau yang sudah berjalan. Mitra usaha pemilik modal berhak ikut serta dalam manajemen perusahaan, tetapi itu tidak merupakan keharusan. Para pihak dapat membagi pekerjaan mengelola usaha sesuai kesepakatan dan mereka juga dapat meminta gaji/upah untuk tenaga dan keahlian yang mereka curahkan untuk usaha tersebut. Proporsi keuntungan dibagi berdasarkan kesepakatan para pihak sedangkan kerugian ditanggung bersama sesuai dengan proporsi penyertaan modal masing-masing pihak.¹

Usaha kecil yang mendapatkan pembiayaan musyarakah bergerak dalam bidang perdagangan. Diharapkan dengan adanya penyaluran pembiayaan musyarakah kepada unit-unit usaha tersebut dapat mengembangkan usaha kecil itu sendiri sehingga pendapatan yang tercapai semakin meningkat. Namun sampai saat ini masih belum adanya kejelasan tentang pembiayaan musyarakah yang ada di BMT EL Gunung Jati itu berpengaruh atau tidak terhadap peningkatan pendapatan usaha kecil nasabah. Hal ini berdasarkan hasil wawancara kepada manager BMT EL Gunung Jati yang dapat penulis simpulkan bahwa para pengusaha kecil yang melakukan pembiayaan musyarakah di BMT EL Gunung Jati lebih berdasarkan karena mereka percaya bahwa BMT EL Gunung Jati adalah lembaga keuangan syariah yang dimana

¹ Ascarya, *Akad & Produk Bank Syariah*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada), 2011. hal. 51-52.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

menggunakan sistem bagi hasil dalam produk-produknya, bukan sistem bunga yang selama ini dirasakan para pengusaha kecil sangat membebankan mereka.

Berdasarkan uraian di atas, maka penulis mencoba untuk mengkaji lebih mendalam lagi, yang dituangkan dalam sebuah karya ilmiah bentuk skripsi yang berjudul “*Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Kecil di BMT EL Gunung Jati Cirebon*”.

B. Perumusan Masalah

1. Identifikasi Masalah

a. Wilayah penelitian

Wilayah penelitian dalam pembahasan skripsi ini adalah mengenai lembaga keuangan syariah dalam cakupan mikro yaitu *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT).

b. Pendekatan penelitian

Pendekatan penelitian dalam skripsi ini mempergunakan pendekatan empirik yaitu tentang pengaruh pembiayaan terhadap peningkatan pendapatan usaha nasabah.

c. Jenis masalah

Jenis masalah yang ada dalam penelitian ini adalah belum adanya kejelasan, tentang pembiayaan yang ada di BMT EL Gunung Jati itu berpengaruh atau tidak terhadap peningkatan pendapatan usaha kecil nasabah.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2. Pembatasan Masalah

Pembatasan masalah ini berfungsi agar tidak terjadinya pelebaran atau perluasan masalah, maka dibatasi pada pengaruh pembiayaan musyarakah terhadap peningkatan pendapatan usaha kecil di BMT EL Gunung Jati Cirebon.

3. Pertanyaan penelitian

- a. Bagaimana pembiayaan musyarakah di BMT EL Gunung Jati?
- b. Bagaimana pendapatan usaha kecil di BMT EL Gunung Jati?
- c. Apakah pembiayaan musyarakah berpengaruh terhadap peningkatan pendapatan usaha kecil di BMT EL Gunung Jati?

C. Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini, adalah untuk mengetahui tentang :

- a. Untuk mengetahui pembiayaan musyarakah di BMT EL Gunung Jati.
- b. Untuk mengetahui peningkatan pendapatan usaha kecil di BMT EL Gunung Jati.
- c. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan musyarakah terhadap peningkatan pendapatan usaha kecil di BMT EL Gunung Jati.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

D. Kegunaan Penelitian

Dari hasil penelitian yang penulis lakukan, diharapkan bisa bermanfaat baik secara akademik maupun secara praktis. Secara akademik diharapkan bisa menambah wawasan keilmuan mengenai pengetahuan pada bidang ekonomi Islam, khususnya mengenai perkembangan lembaga keuangan syariah dan kepentingan bagi pertumbuhan ekonomi umat. Di samping itu, penelitian ini diharapkan dapat berguna sebagai salah satu bentuk/wujud nyata dari penerapan tugas dan fungsi perguruan tinggi, khususnya IAIN Syekh Nurjati Cirebon yakni Tri Dharma Perguruan Tinggi, bagi pengembangan ilmu pengetahuan tentang lembaga keuangan syariah. Sehingga hasil penelitian ini dapat dijadikan sebagai informasi tambahan bagi para mahasiswa atau peneliti di masa yang akan datang.

Sedangkan secara praktis, hasil penelitian ini diharapkan berguna untuk perkembangan lembaga keuangan syariah, khususnya BMT untuk lebih menggali potensi yang ada dan sebagai bahan dalam pengambilan keputusan sebagai upaya untuk lebih bijaksana dalam mempertimbangkan permohonan pembiayaan musyarakah dari para calon mitra usaha yang berkaitan dengan peningkatan pendapatan usaha kecil.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

E. Sistematika Penulisan

Pada BAB I yaitu Pendahuluan. Pada BAB ini berisi tentang latar belakang masalah, identifikasi masalah, pembatasan dan perumusan masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian dan sistematika penulisan.

Pada BAB II yaitu Landasan Teori, Kerangka Berfikir dan Hipotesis. Pada BAB ini berisi tentang landasan teori mengenai kedua variabel, penelitian yang relevan, kerangka pemikiran, dan hipotesis.

Pada BAB III yaitu Metodologi Penelitian. Pada BAB ini berisi tentang pendekatan dan jenis penelitian, sasaran, waktu dan lokasi penelitian, operasional variabel penelitian, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data, populasi dan sampel, teknik analisis data.

Pada BAB IV yaitu Hasil Penelitian dan Pembahasan. Pada BAB ini berisi hasil penelitian dan melalui pembahasan meliputi tentang pembiayaan musyarakah dan peningkatan pendapatan usaha kecil.

Pada BAB V Kesimpulan. BAB ini berisi mengenai kesimpulan dan saran.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

DAFTAR PUSTAKA

- A. Djazuli & Yadi Janwari, 2002. *Lembaga Perekonomian Ummat*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada),
- A. Mas'adi, Ghufroon, 2002. *Fiqih Muamalah Kontektual*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada),
- Amalia, Euis , 2009, *Keadilan Distributif Dalam Ekonomi Islam*, Jakarta, Raja Grafindo Persada.
- Antonio, 2003, *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*. (Jakarta: Gema Insani Press),
- Arikunto, Suharsimi. 2006. "*Prosedur Penelitian : Suatu Pendekatan Praktek*", (Jakarta : Rineka Cipta), Edisi Revisi VI, cetakan ke 13,
- Ascarya. 2011. *Akad & Produk Bank Syariah*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada).
- Bungin, Burhan, 2006. *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Komunikasi, Ekonomi, dan Kebijakan Publik serta Ilmu-ilmu Sosial Lainnya*, (Jakarta: Kencana)
- Edilius & Sudarsono, 1994. *Kamus Ekonomi Uang & Bank*, (Jakarta, PT. Rineka Cipta).
- Karmaen Perwataatmadja & Muhammad Syafi'i Antonio, 1992. *Apa dan Bagaimana Bank Islam*, (Yogyakarta: Dana Bukit Wakaf),
- Kasmir, 2002, *Manajemen Perbankan*. (Jakarta: PT Raja Grafindo),
- Kristaung, Robert. 2011. *Metodologi Penelitian Sistem Informasi Dan Manajemen Informatika*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- M. Ridwan, 2004. *Manajemen Baitul Maal Wa Tamwill*. Yogyakarta: UII press. 2004
- Mardani, 2012. *Fiqh Ekonomi Syariah: Fiqh Muamalah*, (Jakarta: Kencana Prenada Media Group).
- Muhammad, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*, (Yogyakarta: Akademi Manajemen Perusahaan YKPN),
- Muhmmad, 2001. *Tekhnik Perhitungan Bagi Hasil di Bank Syariah*, (Yogyakarta: Dana Bukit Wakaf).



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

- Muslich, Ahmad Wardi. 2010. *Fiqh Muamalat*, (Serang: Amzah),
- Nasehuddin, Toto Syatori. 2008. *Metodologi Penelitian : Sebuah Pengantar*, (Cirebon : STAIN)
- Nugroho, Bhuono Agung. 2005, *Strategi Jitu: Memilih Metode Statistik Penelitian Dengan SPSS*. Yogyakarta: ANDI,
- Nurboko, Cholid dan Abu Achmadi. 2007. *Metodologi Penelitian*. Jakarta: Bumi Aksara,
- Nurhartati, Fitri dan Ika Saniyati Rahmania, 2008. *Koperasi Syariah*, (Surakarta: Era Intermedia,).
- Priyatno, Duwi 2010. *Paham Analisa Statistic Data Dengan Spss*. Yogyakarta: Mediakom,
- Priyatno, Duwi. 2010. *Paham Analisa Statistik Data dengan SPSS*. Yogyakarta: Mediakom,
- Ridwan. 2009. *Belajar Mudah untuk Penelitian Guru, Karyawan dan Peneliti Pemula*. Bandung: Alfabeta.
- Rivai, Veithzal dan Andria Permata Veithzal, 2008, *Islamic Financial Management*, Jakarta, Raja Grafindo Persada,
- Sadrah, Engkos, 2004. *BMT dan Bank Islam*, Bandung, Pustaka Bani Quraisy,
- Sudarsono, Heri, 2000. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, (Yogyakarta: Ekonosia),
- Sugiyono, 2010. *Statistika untuk Penelitian*, (Bandung: Alfabeta, cetakan ke-17),
- Sunarto, Zulkifli, 2002. *Panduan Praktis Transaksi Perbankan Syariah*, (Jakarta: Zikrul Hakim),
- Syafei, Rachmat, 2001. *Fiqh Muamalah*, (Bandung: Pustaka Setia).
- Syafi'I Antonio, Muhammad, 2000, *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik*, Jakarta, Tazkia Institut,
- Wijaya, Tony. 2009. *Analisis Data Penelitian Menggunakan SPSS* (Yogyakarta: Universitas Atma Jaya Yogyakarta)